

# Stichting Pensioenfonds HAL

Pensioenreglement WIA -Excedentpensioen

## **Artikel 1 Begripsomschrijvingen**

Voor zover daarvan hierna in dit reglement niet wordt afgeweken, gelden in dit reglement de begripsbepalingen van het basispensioenreglement en de statuten van Stichting Pensioenfonds HAL.

Voorts wordt verstaan onder:

WAO:	de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering,
WIA:	Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen
pensioendatum:	de eerste van de maand volgend op de 65ste verjaardag van de deelnemer;
jaarsalaris:	het per de laatste 1 januari geldende vaste jaarsalaris;
herverzekeraar:	de verzekeraar als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet, waarmee het Fonds een overeenkomst heeft afgesloten ter (gedeeltelijke) dekking van de uit dit reglement voortvloeiende aanspraken;

## **Artikel 2 Deelnemerschap**

1. Met inachtneming van de bepalingen in dit reglement wordt het deelnemerschap aan deze regeling, conform het bepaalde in het basispensioenreglement, toegekend aan alle werknemers van HAL, met uitzondering van de werknemers die verzekerd zijn ingevolge de WIA én een jaarsalaris genieten dat niet uitgaat boven het bedrag ter grootte van de geldende maximale uitkeringsgrondslag ingevolge de WIA.

Eveneens uitgezonderd zijn de werknemers voor wie het arbeidsongeschiktheidsrisico door de herverzekeraar niet is aanvaard.

2. Het deelnemerschap begint op de dag waarop de werknemer voor het eerst voldoet aan het bepaalde in artikel 2 lid 1.

3. Het deelnemerschap eindigt:

- a. op de pensioendatum;
- b. door overlijden;
- c. door beëindiging van het dienstverband met HAL;
- d. indien niet langer wordt voldaan aan de in artikel 2 lid 1 bedoelde voorwaarde.

### **Artikel 3 Terhandstelling van bescheiden WIA-Excedentpensioen**

1. Het bestuur draagt er zorg voor dat elke deelnemer zo spoedig mogelijk na de aanvang van het deelnemerschap in het bezit wordt gesteld van een bewijs van deelnemerschap, waarin de verzekerde pensioenen kort zijn omschreven en voorts van dit reglement en van alle daarin aangebrachte wijzigingen. Bovendien verstrekt het bestuur binnen drie maanden na de verwerving van pensioenaanspraken, de informatie zoals opgenomen in artikel 21 van de Pensioenwet, uitsluitend voorzover deze informatie van belang is voor de in dit reglement opgenomen aanspraken.
2. Jaarlijks ontvangt de deelnemer op grond van het bepaalde in artikel 38 Pensioenwet en de daarop gebaseerde algemene maatregel van bestuur een opgave van de hoogte van de voor hem uit dit reglement voortvloeiende te bereiken aanspraken.  
Het bestuur zorgt er tevens voor dat overige belanghebbenden op eenvoudige wijze kennis kunnen nemen van de inhoud van dit reglement.
3. Met inachtneming van het bepaalde in de vorige leden zorgt het bestuur voor overige informatie aan de belanghebbenden bij het Fonds conform de eisen van de Pensioenwet.

### **Artikel 4 Excedent arbeidsongeschiktheidspensioen**

1. Met inachtneming van de bepalingen van dit reglement vloeien uit het deelnemerschap aanspraken op excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen voort voor alle deelnemers met een jaarsalaris dat uitgaat boven het bedrag ter grootte van de geldende maximale uitkeringsgrondslag ingevolge de WIA en alle deelnemers die niet zijn verzekerd krachtens de WIA.
2. Het jaarlijks excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen voor een pensioengerechtigde is gelijk aan het bedrag dat berekend wordt door het verschil tussen het per de 1ste januari voorafgaande aan de ingangsdatum van de WIA uitkering geldende jaarsalaris en - voorzover de deelnemer verzekerd is krachtens de WIA - de op dat moment van toepassing zijnde maximale uitkeringsgrondslag ingevolge de WIA, te vermenigvuldigen met een percentage dat afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Bij een mate van arbeidsongeschiktheid volgens de WIA van:	gelijk aan
van 35% tot 45%	28 %
van 45% tot 55%	35 %
van 55% tot 65%	42 %
van 65% tot 80%	50,75 %
van 80% tot 100%	70 %

Indien en voor zolang door het Uitvoeringsorgaan Werknemersverzekeringen (UWV) geen arbeidsongeschiktheidspercentage wordt vastgesteld zal de mate van arbeidsongeschiktheid worden vastgesteld volgens de volgende formule:

100%  
maatmansalaris

Als maatmansalaris wordt aangemerkt het salaris dat als zodanig door het UWV wordt opgegeven.

3. Het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op het moment dat de uitkering ingevolge de WIA ingaat dan wel, indien het een deelnemer betreft die niet verzekerd is krachtens de WIA, op de datum waarop de uitkering van de herverzekeraar ingaat.
4. Het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen wordt verminderd met een eventuele arbeidsongeschiktheidsuitkering die de pensioengerechtigde ontvangt uit hoofde van buitenlandse sociale verzekeringswetgeving.
5. Bij wijziging van de mate van arbeidsongeschiktheid van een pensioengerechtigde, zal de uitkering van het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen, overeenkomstig de voorwaarden van de herverzekeraar, aan de gewijzigde mate van arbeidsongeschiktheid worden aangepast.
6. Het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt:
  - a. op de pensioendatum;
  - b. door overlijden, op de laatste dag van de maand van overlijden;
  - c. indien door de pensioengerechtigde geen uitkering meer wordt ontvangen krachtens de WIA dan wel, ingeval het een niet krachtens de WIA verzekerde deelnemer betreft, indien er naar het oordeel van de herverzekeraar geen sprake meer is van arbeidsongeschiktheid.

#### **Artikel 5 Uitbetaling**

1. De pensioenen worden achteraf uitbetaald in maandelijkse termijnen per het einde van iedere maand. Elke termijn bedraagt 1/12e deel van het jaarlijkse pensioenbedrag.
2. De uitbetaling van een pensioentermijn kan afhankelijk worden gesteld van de overlegging van die bescheiden, die het bestuur of de herverzekeraar verlangt om het recht op uitbetaling vast te stellen.

#### **Artikel 6 Verzekering**

1. Ter gedeeltelijke dekking van de uit dit reglement voortvloeiende pensioenaanspraken sluit het Fonds verzekeringen bij de herverzekeraar, waarbij het Fonds als begunstigde zal worden aangewezen. Het reglement is onderworpen aan de verzekeringsvoorwaarden van de herverzekeraar, welke deel uitmaken van de door het Fonds met de herverzekeraar te sluiten herverzekeringsovereenkomst. De verzekeringsvoorwaarden liggen bij het Fonds ter inzage.

2. Het Fonds is, voor zover het het herverzekerde deel van het pensioen betreft, jegens de deelnemers tot het doen van uitbetalingen niet verder gehouden dan hetgeen zij ten behoeve van die deelnemers van de herverzekeraar ontvangt op grond van artikel 5 lid 1.

### **Artikel 7 Financiering van de aanspraken**

1. De herverzekering van de bij de aanvang van het deelnemerschap vastgestelde pensioenen en latere verhogingen daarvan worden gefinancierd door jaarlijkse betaling van door de herverzekeraar jaarlijks vast te stellen premies, welke zijn te voldoen tot en met de betalingstermijn waarin het overlijden valt.

### **Artikel 8 Bijdragen deelnemers en werkgever**

1. De deelnemers dragen niet bij in de kosten van de in dit reglement omschreven regeling.
2. Alle kosten verbonden aan de in dit reglement omschreven regeling komen voor rekening van de werkgever, met inachtneming van het daaromtrent bepaalde in de uitvoeringsovereenkomst.

### **Artikel 9 Pensioenaanpassingen**

Ingegane WIA-excedentpensioenen worden jaarlijks per 1 januari met 3% cumulatief verhoogd.

### **Artikel 10 Tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap**

Bij beëindiging van het deelnemerschap anders dan wegens de ingang van enige uitkering krachtens de WIA vervallen de aanspraken op excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen.

### **Artikel 11 Nieuwe wettelijke regelingen**

1. Indien en voor zover een deelnemer tijdens zijn deelnemerschap extra pensioenaanspraken verwerft op grond van na de inwerkingtreding van dit reglement tot stand gekomen of gewijzigde wettelijke, dan wel wettelijk verplicht gestelde regelingen ter zake van arbeidsongeschiktheid, zullen deze aanspraken onderdeel vormen van de op grond van dit reglement berekende pensioenaanspraken, in welk geval dit reglement zal worden gewijzigd.

Wijzigingen van uitkeringen ingevolge bovengenoemde wetten en/of regelingen ná de ingangsdatum van enig pensioen, zullen echter niet leiden tot wijziging van de volgens dit reglement berekende pensioenrechten.

## **Artikel 12 Algemene bepalingen**

1. De deelnemer of pensioengerechtigde dient op verzoek van het Fonds of de herverzekeraar alle gegevens te overleggen, die het Fonds of de herverzekeraar nodig achten voor een juiste uitvoering van dit reglement.
2. De deelnemer of pensioengerechtigde is gehouden zijn medewerking te verlenen aan de uitvoering van dit reglement onder andere door op verzoek van het Fonds of de herverzekeraar medewerking te verlenen aan een onderzoek naar zijn gezondheidstoestand, de eventueel daarbij betrokken geneeskundige alle gewenste inlichtingen daaromtrent te verschaffen en machtiging te verlenen om deze gegevens ter kennis van het Fonds of de herverzekeraar te brengen.
3. Het niet, niet goed of niet tijdig voldoen aan de hiervóór in artikel 12 lid 1 en 2 omschreven verplichtingen kan, voor zover daardoor voor het Fonds of de herverzekeraar schade is ontstaan, voor de desbetreffende deelnemer leiden tot het niet tot stand komen, verminderen of vernietigen van pensioen-aanspraken, één en ander ter beoordeling van het bestuur.

## **Artikel 13 Bijzondere aanspraken, onvoorziene gevallen**

1. Het bestuur is bevoegd ten gunste van een deelnemer af te wijken van de bepalingen van dit reglement, mits daardoor de belangen van de overige deelnemers niet worden geschaad.
2. In gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist het bestuur.

## **Artikel 14 Inwerkingtreding**

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2007.

## **OVERGANGSBEPALING**

1. Voor de deelnemer die vóór 1 januari 2004 ziek is geworden en aansluitend een arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangt op basis van volledige arbeidsongeschiktheid, krachtens de WAO, blijven de bepalingen omtrent voortzetting pensioenopbouw in geval van arbeidsongeschiktheid, zoals deze zijn opgenomen in het tot 1 januari 2007 geldende pensioenreglement WAO-excedentpensioen en WAO hiaatpensioen, onverkort van kracht.
2. Voor de deelnemer die vóór 1 januari 2004 ziek is geworden en aansluitend gedeeltelijk arbeidsongeschikt is geworden in de zin van de WAO, is voor het gedeelte dat de deelnemer arbeidsongeschikt is, het bepaalde in lid 1 van toepassing. Voor het gedeelte dat de deelnemer arbeidsgeschikt is, gelden de bepalingen van dit reglement.